Ciencia e Ingeniería
Revista Interdisciplinar de Estudios en Ciencias Básicas e Ingenierías.
Año 2020, Julio- Diciembre, Vol. (7) N° (2), pp. 52-64. ISSN 2389-9484.
Universidad de La Guajira, Facultades de Ciencias Básicas y Aplicadas e Ingeniería.
La Guajira-Colombia.
Revista en Línea http://revistas.uniguajira.edu.co/index.php/cei



LAS TASAS DE INTERÉS EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL ESPINAL TOLIMA- COLOMBIA

INTEREST RATES IN FINANCIAL ENTITIES OF ESPINAL TOLIMA-COLOMBIA

Luis Alejandro Ortegón Murillo

Tecnólogo en Gestión Contable y Financiera, integrante del semillero SICOF del programa Contaduría Pública del ITFIP.
Email: luisortegon2001@hotmail.com

Recibido : octubre 27 de 2019 Aceptado: febrero 23 de 2020

RESUMEN

Teniendo en cuenta los diversos puntos de vista de la economía de las personas, se puede evidenciar que al momento de solicitar un crédito en los bancos disponibles en el Espinal-Tolima, Colombia, en el año (2019), se analizó la factibilidad con la que cuentan las entidades financieras al momento de establecer su tasa de interés dependiendo de las indicaciones determinadas por el banco de la república, quienes indican la capacidad de préstamos y los lapsos de tiempo que se pueden generar al momento de solicitar un crédito.

Teniendo en cuenta lo anterior, es importante aclarar que las personas que solicitan un préstamo, siempre deberán buscar el modo de economizar sus deudas, utilizando la tasa de interés más económica que le puedan ofrecer las entidades bancarias, motivo por el cual se llevó a cabo una investigación concreta y precisa en donde se efectuó una comparación en la tasa de interés de cada entidad financiera, las cuales al momento de efectuar el préstamo, en donde se realizará un contrato entre el banco y el cliente, quienes establecerán el interés a pagar por la suma solicitada y el tiempo en que concluirá dicho contrato, dejando claridad al cliente, que en caso de incumplimiento en lo acordado, el banco aplicará tasa de mora.

Para finalizar, cabe aclarar que el objetivo de la investigación es comparar las tasas de interés de las diferentes entidades financieras, para poder brindar información a la comunidad espinaluna sobre la variación que se pueda presentar en los bancos y que de este modo las personas, puedan adquirir la información necesaria, que les permita capacitarse o conocer acerca del tema, con el fin de que puedan solicitar un préstamo con una baja tasa de interés, para crear la iniciativa de un plan de negocio, o adquirir una vivienda propia, entre otros.

Palabras clave: Entidades financieras, tasas de interés, clientes, crédito.

ABSTRACT

Taking into account the various views of people's economy, it can be shown that when applying for credit at the banks available in Espinal-Tolima, Colombia, this year (2019), the feasibility of financial institutions at the time of establishing their interest rate was analyzed depending on the indications determined by the bank of the republic , which indicate the ability to lend and time lapses that can be generated when applying for credit.

In the light of the above, it is important to clarify that the persons applying for a loan, should always look for ways to save their debts, using the most economical interest rate that banks can offer you, which is why a concrete and precise investigation was carried out where a comparison was made in the interest rate o Taking into account the various views of people's economy, it can be shown that when applying for credit at the banks available in Espinal-Tolima, Colombia, this year (2019), the feasibility of financial institutions at the time of establishing their interest rate was analyzed depending on the indications determined by the bank of the republic , which indicate the ability to lend and time lapses that can be generated when applying for credit.f each financial institution , which at the time of making the loan,

where a contract will be made between the bank and the client, will establish the interest payable for the amount requested and the time in which that contract will be concluded, leaving clear to the customer, that in case of default as agreed, the bank will apply the delinquency fee.

Finally, it should be clarified that the objective of the research is to compare the interest rates of the different financial institutions, in order to be able to provide information to the spinal community on the variation that may be presented in the banks and that in this way people can acquire the necessary information, that allows them to train or know about the subject, so that they can apply for a loan with a low interest rate, to create the initiative of a business plan, or to acquire a home of its own, among others

Keyword: Financial institutions, interest rates, customers, credit.

1. INTRODUCCIÓN

En este artículo, se expone la variación que se presenta o se genera en las actuales tasas de interés que son aplicadas por las entidades bancarias, a los clientes interesados en la solicitud de un préstamo y del mismo modo se expone detalladamente todos y cada uno de los aspectos que complementan dichos prestamos, bien sea para una persona natural o para una persona jurídica, las cuales son investigadas a fondo, para de dicho modo efectuarles una clasificación en las categorías existentes, lo que se pretende es encontrar o conseguir una ligera orientación a los espinalunos, quienes, muchas veces por falta de conocimiento sobre el tema, no cumplen con lo acordado con la entidad y debido a ello, la entidad financiera procede a gestionar lo estipulado en el contrato inicial, teniendo en cuenta que, tras el incumplimiento de los parámetros establecidos al realizar la solicitud de un crédito, esto puede generar consecuencias desfavorables para el cliente, entre las cuales se pueden encontrar, la conocida tasa de mora, la expropiación de sus terrenos, el endeudamiento de un fiador o la persona que se compromete a ser el responsable, en dado caso de que no se efectué el pago.

2. REFERENTE TEÓRICO

Relación crédito-cliente

Debido a la crisis económica y a la recesión que se presentó en el 2008, donde se vio la necesidad de generar créditos para que las personas cubrieran sus necesidades económicas, ahora, el crédito es la confianza entre el banco y el cliente el cual, se transforma en un contrato para asegurar su cancelación en el lapso de tiempo acordado ya que si se llega a presentar tal incumplimiento se le aplicaría la tasa de mora lo cual acarrearía un aumento en la suma que tendrá que pagar el cliente.

Tipos de clientes

- **“El moroso:** Es ese cliente que cuando llega la hora de desembolsar el dinero por las compras que realiza, siempre pone excusas o “peros”: “Mañana le pago”, “estoy corto de dinero, pero la otra semana sin falta me entra una platita”, “he estado muy enfermo, más tarde paso a pagarle”.

- **El quejoso:** Es aquel cliente que se queja constantemente por el servicio que se le brinda o por el producto que adquirió. Definitivamente, no es alguien pasivo o que se queda callado.

- **El malcriado:** Es aquel cliente que manifiesta sus quejas o demandas con gritos, con insultos, los que se salen fácilmente de sus casillas y hasta llegan a golpear mesas, tirar puertas, o lanzar objetos.

- **El fiel:** Es aquel que compra periódicamente los productos de la empresa o que consume sus servicios constantemente.

- **El comprador profesional:** Es un cliente que se mantiene muy informado de los productos que vende su empresa y la competencia, conoce bien aspectos técnicos de los productos y compara precios. Es alguien a quien no se le convence fácilmente, pues tiene muchos conocimientos, es analítico.

- **El regateador:** es aquel cliente que, más que otros, anda en busca de descuentos o precios especiales.

- **El indiferente:** no es un cliente fiel, sino que le compra a cualquier empresa." *Ulloa (2015)*

Señales de insolvencia

"Cuando se realiza un adecuado seguimiento del crédito, es posible detectar a tiempo señales que indican que un cliente puede llegar a presentar graves incumplimientos en sus compromisos". Ortiz (2015)

En concordancia con lo anterior, se considera de gran importancia el aporte que puede generar este autor, porque, gracias a él se logra comprender y enfatizar más respecto a la perspectiva de las entidades bancarias y de los riesgos a los cuales las mismas se encuentran expuestos al momento de acceder a un cliente y del mismo modo expone el debido proceso al cual deben de ser sometidos aquellos interesados en la adquisición del préstamo.

Vale resaltar en hecho de que, así como las personas desean adquirir un préstamo sin tanto problema también, deben ser conscientes que, quien más arriesga, es la entidad bancaria, la cual, debe realizar un estudio a fondo para poder de ese modo decidir si accede a permitir el préstamo a su solicitante indiferente de si es persona natural o jurídica siempre existe algún riesgo.

Estas variables generan un gran aporte a la investigación, porque resalta cómo pueden funcionar o se pueden implementar los préstamos de libre inversión para empresas ya activas en la localidad, y tienen relación con el estudio a efectuar en la localidad del espinal-Tolima, en Colombia.

Tasa de interés

La tasa de interés "es un cobro que realizan todas las entidades bancarias por prestar dinero. Ese costo corresponde al riesgo que corre la entidad al entregar el dinero y los gastos administrativos que implican realizar estos préstamos". (Banco de Bogotá)

"La tasa de interés cambia de acuerdo a varios factores, uno de ellos es definido por el Banco de la República que mes a mes se reúne para establecer las tasas de interés máximas permitidas en el mercado, debido a esto, es importante saber que las tasas ofrecidas por los bancos se moverán de acuerdo a esa restricción". (Banco de Bogotá)

Esta tasa varía conforme al producto que se esté adquiriendo, en relación con el trabajo propuesto se pretende analizar la tasa de interés correspondiente al crédito para libre inversión que ofrecen las entidades bancarias del Espinal Tolima.

"El crédito de libre inversión es una línea de crédito, que como lo indica su nombre, se puede destinar a cualquier necesidad, electrodomésticos, moto, estudio, viajes, remodelaciones, negocios etc". (Vargas 2018, p. 19).

Para algunas personas recurrir al sistema financiero puede ser una solución para sus problemas de solvencia, sin embargo, el no pagar las deudas adquiridas puede traer consecuencias como: el pago de intereses de mora, embargos de bienes, el reporte negativo ante las centrales de riesgo, la imposibilidad de acceder a otros productos y dejar deudas a fiadores o codeudores como responsables de deudas heredadas. (León y Valbuena, 2018, p. 4) por lo que es necesario identificar que conocen las personas frente al comportamiento de las tasas de interés frente el crédito de esta línea que ofrece el sector financiero.

3. METODOLOGÍA

La investigación realizada es descriptiva, debido a que se evidencian las variaciones que presentan las tasas de interés teniendo en cuenta la opinión de los ciudadanos del Espinal-Tolima que manejen una vida crediticia activa; para ello, se aplicaron diversas formas llevando a cabo la adquisición de la información solicitada para poder efectuar nuestro visualizado paralelo en el cual, se comparó la tasa de interés del vigente año y del mismo modo del año anterior.
Las técnicas de recolección de la información son:

1. Encuestas.
2. Solicitud de datos a las entidades financieras.
3. Entrevistas.
4. Investigaciones web.

Entre la población con la cual se contó para llevar a cabo dicho proyecto, fue un aproximado de 100 personas entre las cuales se les aplicó la encuesta a ciudadanos de estratos 1,2 y 3, para ver desde los distintos puntos de vista como consideran que les podría ayudar la adquisición de un préstamo y a quienes ya lo han adquirido que expongan cuál fue su experiencia.

Tal acción, se llevó a cabo después de un amplio análisis de las tasas de interés vigentes y del mismo modo, la del año anterior para así demostrar qué entidad ofrece mejores beneficios y una tasa de interés más rentable. Otro aspecto que se logró encontrar, fue qué tan conformes quedan las personas después de solicitar un préstamo sin necesidad de una propiedad que le respalde, debido a que después de un tiempo determinado se adquiere una vida crediticia, que se podría denominar un voto de confianza dado por los

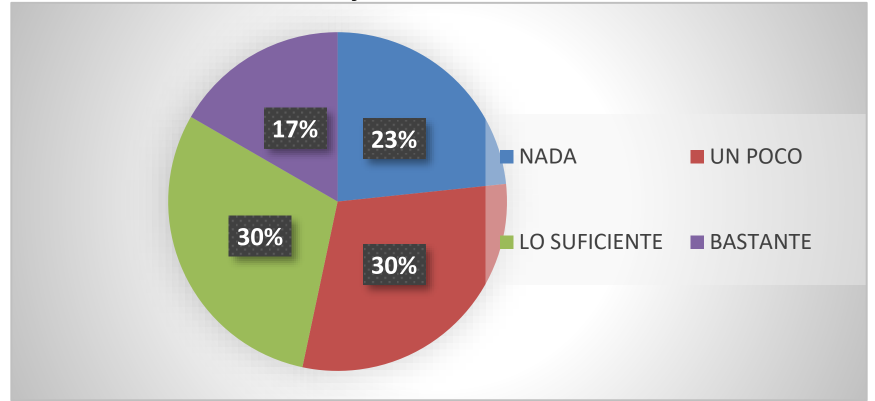
bancos a sus clientes, acción que se puede ver afectada, si se generan atrasos o en caso dado, que se incumplan los términos acordados.

Por consiguiente, lo que se quiso lograr con dicha investigación, es poder orientar a las personas de la localidad y por ende evitar la conocida tasa de mora.

4. RESULTADOS

En las siguientes ilustraciones, se expone la carencia de información que se presenta en la localidad del espinal y el cómo los habitantes del municipio en ocasiones sufren las inconformidades al momento de pagar el préstamo a causa de las tasas de mora o expropiación de bienes, las personas encuestadas son de estrato 1,2 y 3, observando en las encuestas realizadas que la orientación es importante para los ciudadanos del espinal que deseen solicitar alguna vez un crédito conociendo de ante mano las otras tasas de interés que presenta todas las entidades financieras del espinal.

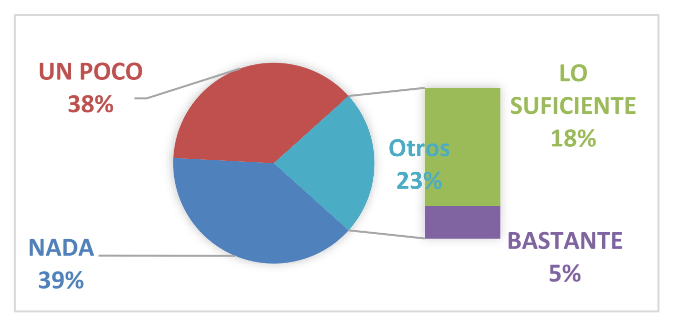
Figura 1. Conocimiento de crédito y tasa de interés.



Fuente: Autoría propia-Encuesta

El conocimiento que tienen los ciudadanos del espinal Tolima es: Nada un 23%, Un poco 30%, Lo suficiente 30% y Bastante 17% observando que la mayoría de las personas saben un poco o lo suficiente acerca del tema.

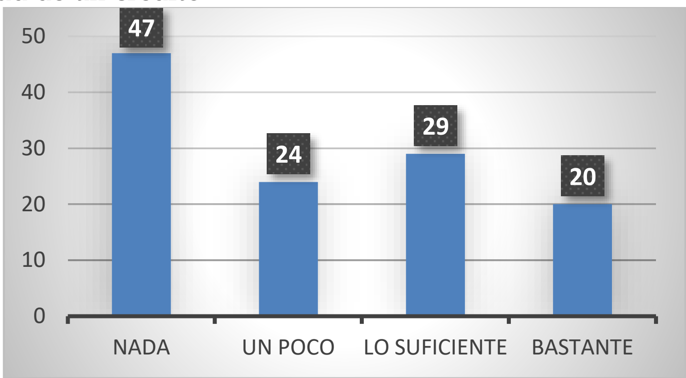
Figura 2. Que información presenta la ciudadanía de la tasa de interés.



Fuente: Autoría propia-Encuesta

Según lo analizado la mayoría de los ciudadanos no tienen el conocimiento acerca de los cambios que se presentan en los porcentajes de la tasa de interés que manejan los bancos, donde afirman que un 39% no tienen ningún conocimiento y el 38% un poco.

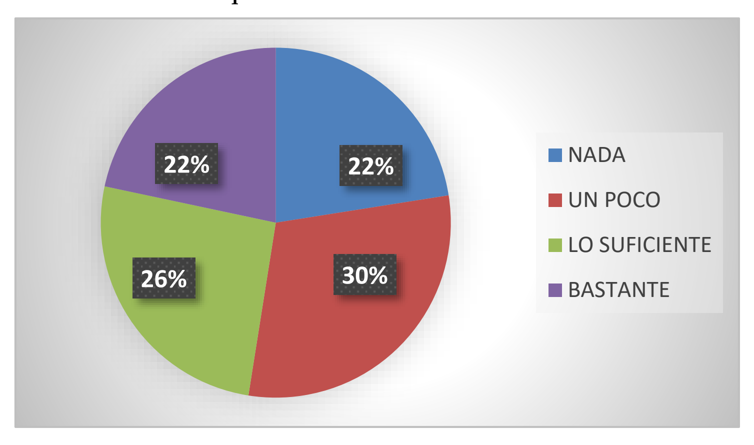
Figura 3. Solicitud de un crédito



Fuente: Autoría propia-Encuesta

De los encuestados, 47 personas respondieron que no tienen interés en solicitar un crédito, dando a saber que no quieren adquirir créditos por el poco conocimiento que tienen dado al temor del cobro excesivo de interés por parte de los bancos.

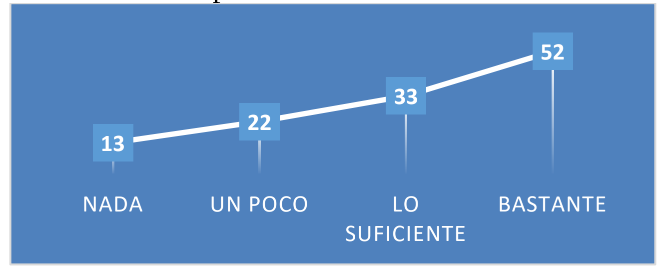
Figura 4. Sabe cuál es el interés que le cobra un banco



Fuente: Autoría propia-Encuesta

Se evidencia que el 30% de los ciudadanos averiguan muy poco sobre el interés que cobra un banco al momento de realizar un préstamo seguido de que el 26% conoce solo lo suficiente sin profundizar más de este tema.

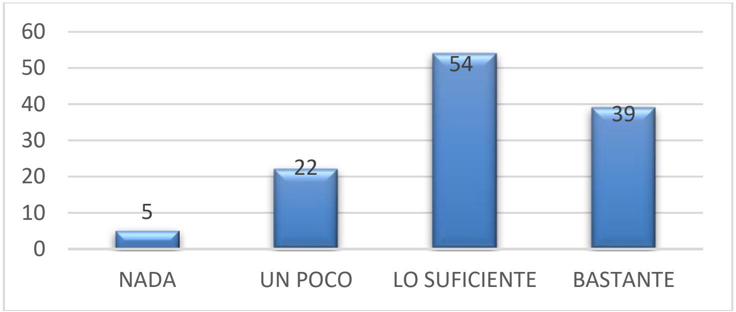
Figura 5. Consecuencia del incumplimiento con el banco



Fuente: Autoría propia-Encuesta

Del resultado obtenido, se observa que 52 personas de un total de 120 de los encuestados, tienen presente la consecuencia que se acarrea al incumplir el pago del crédito con el banco, teniendo en cuenta que puede perder algún bien.

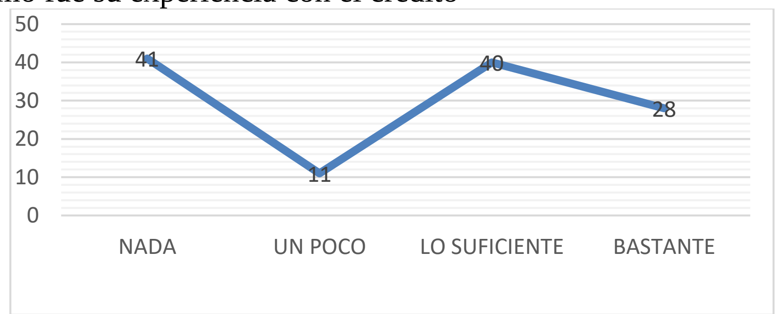
Figura 6. Recibir la orientación del tema



Fuente: Autoría propia-Encuesta

Se logra evidenciar que 54 ciudadanos residentes del Espinal, quieren recibir la orientación para poder solicitar un crédito sin temor a pagar más interés de lo acordado con el banco.

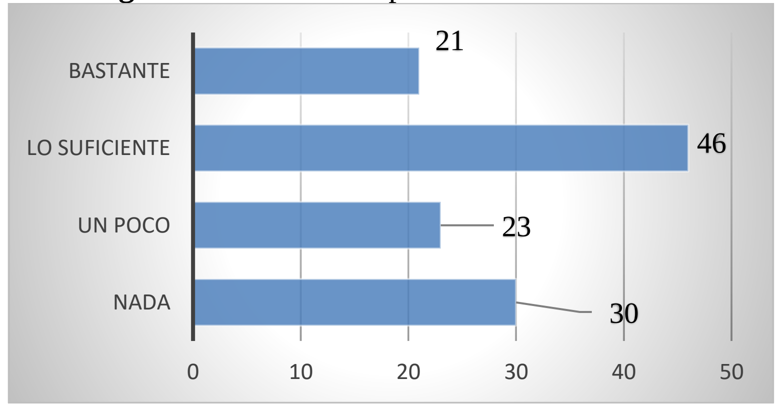
Figura 7. Como fue su experiencia con el crédito



Fuente: Autoría propia-Encuesta

Las encuestas realizadas permiten afirmar de los encuestados que 40 ciudadanos tienen la suficiente experiencia para solicitar un crédito considerando también la respuesta de Nada de 41 personas de población que no tiene experiencia en este tema debido a los bajos niveles salariales.

Figura 8. Información para efectuar un crédito



Fuente: Autoría propia-Encuesta

La encuesta realizada demuestra, que únicamente 46 personas de las encuestadas tienen la suficiente información para poder solicitar un crédito teniendo en cuenta la experiencia que tuvieron con el banco a la hora de adquirir un crédito.

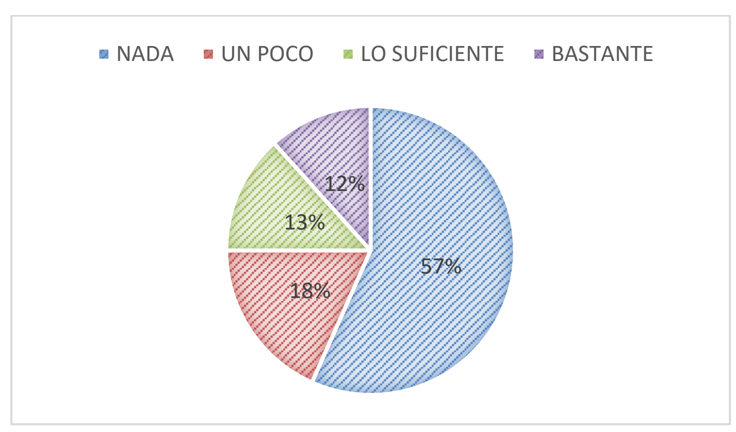
Figura 9. Cuenta usted con alguna propiedad o fiador que lo respalde con el crédito

46
16
34
24
NADA
UN POCO
LO SUFICIENTE
BASTANTE

Fuente: Autoría propia-Encuesta

Los resultados obtenidos según la figura 9 muestran que los ciudadanos equivalentes a 46 personas no cuentan con un bien o un fiador que los respalde, disminuyendo las facilidades para cubrir una deuda o comprar un artículo.

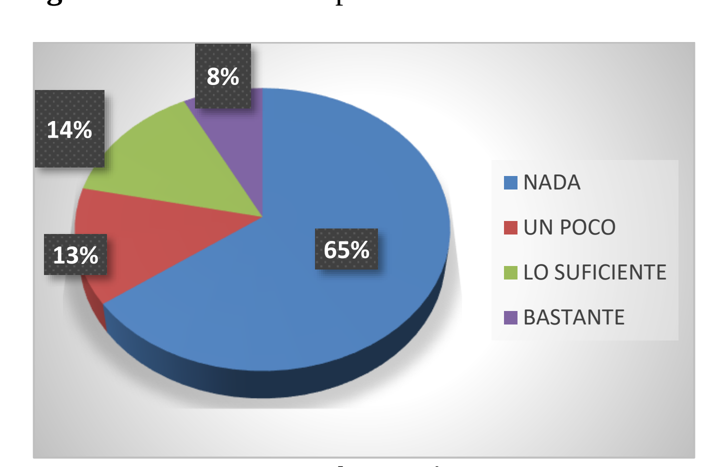
Figura 10. Solicita con frecuencia crédito



Fuente: Autoría propia-Encuesta

Teniendo en cuenta la participación de la ciudadanía muestra que 57%de la población no solicita créditos con frecuencia, porque no tienen debido conocimiento de los documentos que deben presentar a la entidad financiera.

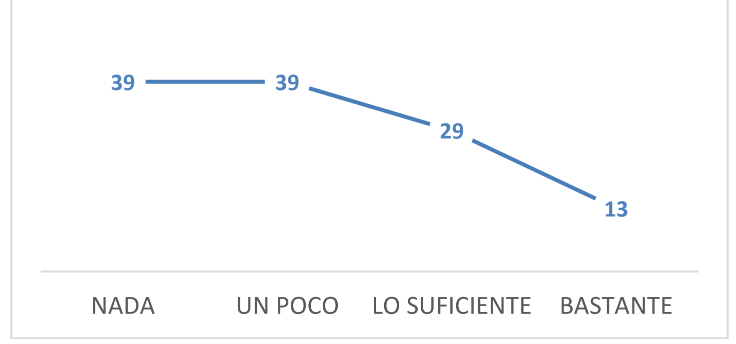
Figura 11. Es necesario para usted solicitar un crédito



Fuente: Autoría propia-Encuesta

Según el análisis de las encuestas el 65% de las personas no tienen la necesidad de solicitar un crédito hasta el momento, pues no existe recepción económica.

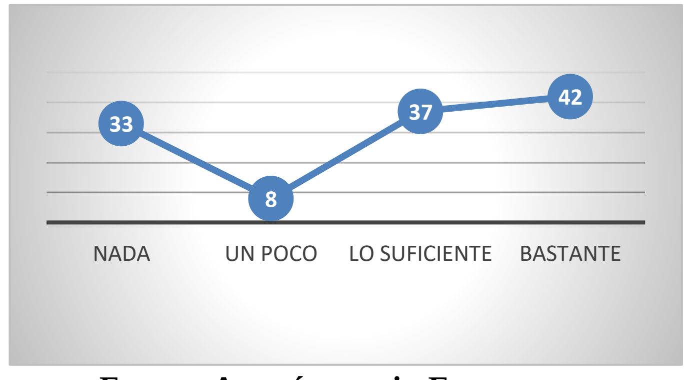
Figura 12. Tiene clara las tasas de interés de los bancos



Fuente: Autoría propia-Encuesta

La mayoría de las personas no saben cuál es el interés que cobran los bancos con un equivalente a 39 ciudadanos o conocen muy poco sobre el tema.

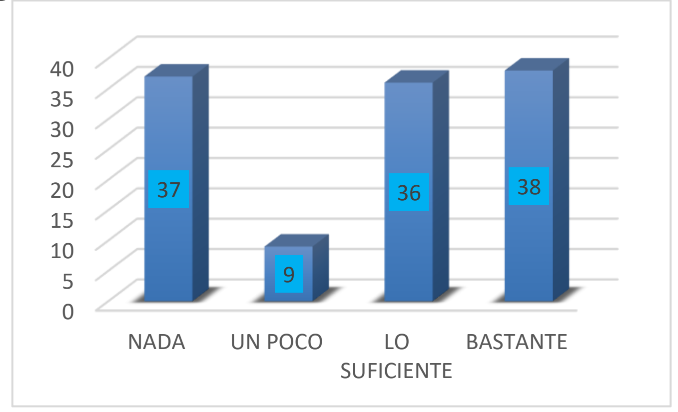
Figura 13. Cuenta con un trabajo estable que le permita pagar las cuotas del banco



Fuente: Autoría propia-Encuesta

Según la gráfica anterior, 42 personas de los encuestados si cuentan con un trabajo estable que les permite cubrir mes a mes la cuota del préstamo solicitado.

Figura 14. El dinero que piensa solicitar será para invertir.



Fuente: Autoría propia-Encuesta

De los 120 encuestados 38 personas piensa en invertir para comprar acciones para que haya mayores ingresos, para comprar artículos y pasar tiempo con la familia.

5. DISCUSIÓN

Se considera que los créditos pertenecientes a la línea de libre inversión son de fácil acceso para las personas, sin embargo se puede identificar el conocimiento y manejo tiene una tendencia baja, se podría considera que no existe una cultura financiera frente a las finanzas personales, como señala Polania, Zuasa, Arevalo y Gonzales (2016) que la Educación financiera es tomada como un proceso necesario, pero no suficiente para los consumidores financieros y su participación en el mercado, si entidades y programas brindan apoyo bajo estos tres pilares educación financiera, inclusión financiera y la protección del consumidor financiero, por tanto se debe considerar que la labor del sector financiero debe enmarcarse en una capacitación para que personas accedan al sistema financiera de manera fácil y con el conocimiento de las diferentes variables que puede afectar el producto al que se acceda en concurrencia que el 57% de la población se identifica que no acceden al sistema por el desconocimiento de este.

El desarrollo de una cultura financiera en las personas permitirá orientar una buena elección frente a su benéfico o a las diferentes propuestas que puedan tener las entidades financieras, es decir, hace parte de la toma de daciones, como señala Núñez (2018, p. 11) la cultura financiera es un tema muy importante para la toma de decisiones en la administración del patrimonio familiar y personal, ya que una toma de decisión adecuada afianza el buen funcionamiento del sistema financiero. Un nivel alto de cultura financiera permite dominar habilidades, conocimientos y prácticas financieras necesarias para tomar decisiones con información y de una forma sensata a lo largo de la vida y tomar conciencia del valor del dinero, realizar gastos responsables y tener sentido de ahorro. Al desarrollar esta cultura financiera, será propicia para que las personas que puedan tener una capacidad de endeudamiento, tengan claridad en qué entidad financiera pueden tomar un producto de libre inversión, qué ventajas y desventajas se pueden presentar en comparación de unas con otras.

Por su parte, como señalan Rodríguez y Arias (2018) “la importancia de la educación financiera radica en como los individuos, mejoran y crecen financieramente a partir de la información académica que se presenta en una edad apropiada para adquirir conocimientos. Es ahí, donde se vuelve importante educar la mente, con el fin de tener argumentos al momento de la toma de decisiones” es decir, el adecuado conocimiento de variables que se consideren de los productos financieros, específicamente en la línea de libre inversión, se hace necesaria para cuando se tome una decisión. (Díaz et al., 2018); (Batista, y Guacari, 2018)

En ese sentido, “una educación económica y financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera que es el proceso en el cual somos relegados a no poder acudir al sistema de crédito”, (Calderón, 2018, p. 50); (Barragán y Escobar, 2017)

Finalmente, es importante seguir trabajando en la búsqueda de soluciones contextualizadas para cada uno de los individuos que conforman nuestra sociedad (Palma et al., 2019), por tanto, es necesario identificar la dinámica financiera que tiene el sector de crédito de libre inversión y que puede impactar en el desarrollo del objeto social de los comerciantes.

6. DISCUSIÓN

Después de un profundo análisis, se logra comprender que un gran porcentaje de la población, residentes del municipio del espinal, tienen un conocimiento muy reducido acerca de la tasa de interés actual y que del mismo modo les ofrecen las diversas entidades, debido a ello, recurren a la entidad bancaria más cercana o recomendada por un familiar o un amigo cercano el cual, le aconseja sobre un banco en concreto, bien sea, por su atención o por su tasa de interés bajo, existiendo muchas más opciones con mayores beneficios y sin tanta documentación, otro aspecto que cabe denotar, es la reducida falta de capital para invertir al momento de crear un negocio, ya que los ciudadanos desconocen el hecho de que hay entidades presentes las cuales le pueden ofrecer un apadrinamiento (crédito) por así denominarlo, el cual, puede ser pagado por la pura inversión, es decir, se han conocido muchos casos en los cuales, el propio negocio se encarga de producir el monto requerido para el pago de las cuotas acordadas con la entidad.

El autor considera que, este proyecto es de gran ayuda debido a que se resalta el bien colectivo y no el personal, debido a que el proyecto incentivaría a los espinalunos a tomar riesgos y atreverse a invertir, con la diferencia, que ahora sí tendrían conocimiento y por supuesto, una orientación por parte de los investigadores del proyecto. Así mismo, se apoya a la sustentabilidad, accesibilidad al conocimiento y mejor comprensión en el manejo administrativo de las personas cuentahabientes del Espinal. (Díaz et al., 2018) y Por consiguiente, esta información es importante para la creación de sus futuros negocios y su crecimiento (Díaz et al., 2019)

7. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Banco de Bogotá. Tasa de Interés. Recuperado de: https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/productos/para-ti/creditos-y-financiacion/tasa-de-interes

Banco de la republica I Colombia (2013). ¿Qué es la tasa de interés? Recuperado de http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s

Barragán Galindo, F., & Zarete Escobar, S. I. (2017). MODELO RESIGNIFIACIÓN PARA INCENTIVAR EL USO DE LAS TIC EN LA PRÁCTICA PEDAGÓGICA EN COREDUCACIÓN. Revista Innova ITFIP, 1(1), 36-46. Recuperado a partir de http://www.revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/11

Batista Castillo, A., & Guacari Villalba, W. D. (2018). GESTIÓN EMPRESARIAL Y COMPETITIVIDAD EN LAS MIPYMES DEL CENTRO COMERCIAL NUEVA COLOMBIA DE LA CIUDAD DE CARTAGENA. *Revista Innova ITFIP*, *3*(1), 76-82. Recuperado a partir de http://revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/41

Calderón Saque, E. A. (2018). EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA, UNA SOLUCIÓN A LA EXCLUSIÓN. *Revista Innova ITFIP*, *3*(1), 44-51. Recuperado a partir de http://revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/38

Díaz, M., Palma, E., Leiva, F., Moreno, L., Caycedo. M. & Guzmán, R. (2018) La Investigación como Aporte a la Generación del Conocimiento en las Ciencias Económicas, Administrativas Y Contables Editorial: Instituto Tolimense de Formación Técnica Profesional-ITFIP 60 p. ISBN: 978-958-59986-5-0. Recuperado de: https://itfip.edu.co/investigacionfeac/wp-content/uploads/2021/02/LIBRO-DE-INVESTIGACION.pdf

Díaz, M., Palma, E., Leiva, F., Varón O., Alarcón, A. y Sandoval, L. (2018) "Avances de investigación en ciencias económicas, administrativas y contables" Editorial: Instituto Tolimense de Formación Técnica Profesional-ITFIP 187 p. ISBN: 978-958-59986-4-3. Recuperado de: https://itfip.edu.co/investigacionfeac/wp-content/uploads/2021/02/AVANCES-DE-INVESTIGACION-EN-CIENCIAS-ECONOMICAS-ADMINISTRATIVAS-Y-CONTABLES.pdf

Díaz, M., Palma, E., Varón, O., Gutiérrez, D. Rodríguez, W. Guzmán, R., Caycedo M., Herrán, A. & Sabogal, R. (2019) *Conocimientos Contables Básicos para comerciantes al por menor del municipio de Icononzo – Tolima*. Edición 1. Espinal Tolima. Instituto Tolimense de Formación Técnica Profesional-ITFIP. Recuperado de: https://itfip.edu.co/investigacionfeac/wp-content/uploads/2021/02/LIBRO-ICONONZO.pdf

El tiempo (2016) Que es un crédito de libre inversión https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-16752565

García, Tapia (2012) universidad el cauca, diseño de un manual de control interno aplicado al departamento de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito cacpe biblian ltda, recuperado de http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1391/1/tcon685.pdf

León, T., Valbuena R. A. (2018). Impacto en la estructura financiera de las personas entre 20 a 30 años que buscan financiación a través de un crédito de libre inversión. Corporación Universitaria Minuto de Dios. Colombia. Recupera de: https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/7332/TE.FS_LeonTatiana_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Moreno Ávila, G., & Moreno Rojas, L. P. (2018). CONTEXTO DE VIOLENCIA, GUERRA Y CONFLICTO DESDE LO ECONÓMICO EN COLOMBIA. *Revista Innova ITFIP*, *2*(1), 72-76. Recuperado a partir de http://revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/30

Núñez, C. J. (2018). Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la una-puno, 2016. Universidad Nacional del Altiplano. Perú. Recuperado de: http://tesis.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%c3%ba%c3%b1ez_Condori_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ORTIZ (S.F) Análisis financiero aplicado y normas internacionales de información financiera (NIIF)

Palma, E., Escovar, E., Bedoya, D., Garrazza, N., Fenoglio, N., Berizzo, L., Volker, R., Salgado, L., García, J. & Moreno, L. (2019) La Gestión Investigativa en las Mipymes, una mirada desde Colombia, México y Argentina. Edición 1. Espinal Tolima. Instituto Tolimense de Formación Técnica Profesional-ITFIP. Recuperado de: https://itfip.edu.co/investigacionfeac/wp-content/uploads/2021/02/MI-PYMES-MEXICO-COLOMB-ARGENTINA.pdf

Palma Cardoso, E., Leyva Ardila, F., Marroquín, M., & Torres, N. (2017). IMPACTO DE LOS EGRESADOS DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DEL ITFIP EN EL MERCADO LABORAL. *Revista Innova ITFIP*, *1*(1), 98-103. Recuperado a partir de http://revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/18

Pérez & Gardey (2009) recuperado de https://definicion.de/parametro/

Pérez & Merino (2014) recuperado de https://www.economiasimple.net/glosario/retribucion

Sánchez (s. f). recuperado dehttps://economipedia.com/definiciones/entidad-financiera.html

Polania, F. Zuasa, N. C. Arevalo F, N. y González D. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo economico en latinoamerica. Universidad EAN. Colombia Recuperado de: https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez G, L., Arias, B., A. Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. Universidad de la Salle. Colombia. Recuperado de: https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio

Sánchez (s. f). recuperado dehttps://economipedia.com/definiciones/entidad-financiera.html

Sevilla (S.F.) tipos de sistemas económicos https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-sistemas-economicos.html

Ulloa (2015) El financiero, Conozca siete tipos de clientes y cómo abordarlos, recuperado dehttps://www.elfinancierocr.com/pymes/conozca-siete-tipos-de-clientes-y-comoabordarlos/DOKHKN3DHZBD3HJYWB4JXE3ETQ/story/

Vargas, U.E. (2018). Informe práctica empresarial- banco finandina, Villavicencio. Universidad Santo Tomas. Colombia. Recuperado de: https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/14110/2018erikavargas.pdf?sequence=1&isAllowed=y